

Ministerie van Financiën
t.a.v. mr. drs. J.C. de Jager
Internetconsultatie, Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Hoevelaken, 10 mei 2012

Betreft: Reactie op consultatie Wijzigingswet financiële markten 2013

Geachte heer De Jager,

De Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners, NVHP, maakt graag gebruik van de geboden gelegenheid om te reageren op het Ontwerp Wijzigingsbesluit financiële markten 2013. Gelet op de doelstelling van de NVHP beperken wij ons tot de onderwerpen die direct te maken hebben met de advisering van hypothecair krediet.

Bedrijfsvoeringmodel

De NVHP bepleit een extra verduidelijking welke medewerkers geacht worden te adviseren en derhalve hun deskundigheid door middel van een diploma moeten kunnen aantonen en welke personen geacht worden een klantmedewerker te zijn, niet zijnde adviseur.

In deze verduidelijk is het wenselijk ook in te gaan op de vraag of personen die slechts deeladviezen geven, geacht worden te vallen onder artikel 7.

De NVHP is voorstander van een regeling waarbinnen de deskundigheid van elke natuurlijke persoon die consumenten geheel of gedeeltelijk adviseert over hypothecair krediet, geborgd is door een behaald diploma en de verplichting tot het volgen van permanente educatie.

Deskundigheid

In dit onderdeel doen wij ten aanzien van het onderdeel deskundigheid de volgende suggesties:

1. Wij bepleiten zeer terughoudend te zijn met het werken met meerkeuzevragen om de deskundigheid van een financieel dienstverlener te toetsen
2. In tegenstelling tot eerdere voorstellen is de module Inkomen niet langer onderdeel van het diploma Hypothecair krediet. De NVHP vindt dit onjuist, aangezien voor een correct integraal hypotheekadvies kennis en vaardigheid ten aanzien van inkomen, ook bij calamiteiten, noodzakelijk is.
3. Ten aanzien van de module Inkomen bepleiten wij het onderdeel Werkgeversrisico onder te brengen in het onderdeel Schadeverzekering zakelijk.

Permanente educatie

De NVHP kan zich verenigen in het uitgangspunt dat van adviseurs verwacht mag worden dat zijn te allen tijde vakbekwaam zijn en op de hoogte van de laatste actuele ontwikkelingen. Hoewel elke ondernemer en ondernemersorganisatie in dit opzicht een eigen verantwoordelijkheid heeft, kan algehele verhoging van de deskundigheid met betrekking tot actuele ontwikkelingen bevordert worden, indien bijvoorbeeld vanuit het CDFD, via een openbare site, permanent indicatief per branche de actuele ontwikkelingen worden benoemd waarin een goed adviseur zich zou moeten verdiepen. Centrale coördinatie op dit punt geeft guidance en bespaart de sector veel kosten.

De NVHP kan zich vinden in het algemene uitgangspunt dat personen die consumenten adviseren eens in de drie jaar getoetst worden of zij voldaan hebben de verplichting om ook de relevante actuele ontwikkelingen op hun vakgebied te beheersen. Voor de NVHP is nog onduidelijk of tijdens deze periodieke toets ook de basiskennis opnieuw getoetst wordt. Verduidelijking op dit punt is wenselijk.

Ook is wenselijk dat er duidelijkheid komt ten aanzien van de vraag wat de situatie is, indien een persoon niet binnen de gestelde termijn kan voldoen aan de eisen die gelden voor de periodieke toets. Naar het oordeel van de NVHP zal een persoon, die duurzaam niet kan aantonen deskundig te zijn, niet langer als adviseur kunnen optreden. De NVHP bepleit echter een tussenfase waarin personen die niet tijdig aan de eisen voldoen, gedurende een bepaalde periode en onder bepaalde condities toch werkzaam mogen blijven, met uiteraard de doelstelling dat men gedurende deze tussenfase toch de vereiste deskundigheid verwerft.

Een dergelijke tussenfase kan zijn, dat adviezen en deeladviezen uitsluitend verstrekt mogen worden onder verantwoordelijkheid van een adviseur die wel volledig bevoegd is, met daarbij de verplichting om de consument actief te informeren dat de bewuste medewerker tijdelijk niet volledig voldoet aan de vereiste deskundigheid. Een dergelijk systeem zal in de praktijk voldoende afschrikwekkend zijn om te lichtvaardig de deskundigheidsverwerving uit te stellen, terwijl toch recht wordt gedaan aan de bescherming van de belangen van de consument en waarbij met name bij kleinere ondernemingen continuïteitsproblemen worden voorkomen als medewerkers in de eerste fase niet tijdig over de vereiste deskundigheid beschikken.

Beroepseed

De NVHP is geen voorstander van de voorstellen ten aanzien van de beroepseed. De onderdelen van de eed/belofte zijn reeds onderdeel van vigerende wet- en regelgeving en voegen derhalve niets toe. Zou de samenleving deze elementen echter toch meer accent willen geven, dan bepleit de NVHP deze nadrukkelijker vorm te geven in de governance-structuur.

Zou desondanks de wens zijn de eed/belofte te handhaven, dan bepleiten wij dit te beperken tot beleidsbepalers. Door deze eis tot deze categorie personen te beperken, krijgt de eed/belofte meer emotionele en representatieve waarde dan wanneer elke werkzame persoon deze eed/belofte moet afleggen.

Productontwikkelingsproces

De NVHP kan zich vinden in de voorstellen ten aanzien van het productontwikkelingsproces. De NVHP bepleit dat per nieuw product voor consumenten en adviseurs een standaard productbeschrijving beschikbaar komt, waarin kwalitatief wordt aangegeven hoe het nieuw te introduceren product zich verhoudt tot de door de AFM geïntroduceerde KNVB-normen.

Klachtenafhandeling

De NVHP kan zich verenigen met de voorstellen gedaan in het kader van de verbetering van de klachtafhandeling.

Rentetarief bij verlenging hypothecair krediet (artikel 81a)

Artikel 81a schrijft voor dat aan consumenten bij verlenging van een hypothecair krediet dezelfde debetrentevoet moet worden aangeboden als aan nieuwe klanten. De NVHP bepleit dat de mogelijkheid wordt opgehouden, dat klanten die hun hypothecair krediet verlengen, een lagere debetrentevoet kan worden aangeboden dan aan nieuwe klanten. Verlenging van een bestaand krediet brengt nu eenmaal lagere kosten met zich mee dan een nieuw krediet. Er lijken geen argumenten aanwezig te zijn om deze voordelen aan deze consumenten te onthouden.

Communicatie precontractuele informatie

In het concept worden aan aanbieders van hypothecair krediet nieuwe eisen gesteld over de informatie die zij aan consumenten moeten verstrekken.

De NVHP hecht er aan te benadrukken dat het mogelijk moet blijven dat, indien consumenten aangeven dat zij deze informatie niet rechtstreeks van de aanbieder, doch van hun persoonlijk adviseur wensen te ontvangen, dit mogelijk moet blijven.

Dienstverleningsdocument

De NVHP acht de eisen ten aanzien van het dienstverleningsdocument nog onvoldoende duidelijk om hierover een afgerond oordeel te geven. De NVHP wijst erop dat de DVD verstrekt wordt in een fase waarin nog geen inventarisatie met de consument heeft plaatsgevonden. Het komt de NVHP dan ook problematisch voor om reeds in deze fase een DVD te verstrekken die is afgestemd op de klant-specifieke behoeften.

Execution only

De NVHP wil met kracht wijzen op de gevaren die zijn verbonden aan het ervan toestaan dat consumenten op basis van execution only complexe producten aanschaffen.

Op zichzelf zijn de voorstellen tot de verplichting tot het afnemen van een toets om de kennis en ervaring van de consument te toetsen een verbetering. Wel vraagt de NVHP zich af of het verstandig is om de inhoud van deze toets door marktpartijen zelf te laten bepalen. Een alternatief kan zijn om de inhoud van deze toets te laten bepalen door bijvoorbeeld de AFM, die bij de beoordeling rekening kan houden met ontwikkelingen in de samenleving.

De NVHP constateert dat de voorstellen niet ingaan op de situatie, wanneer uit de toets blijkt dat de consument onvoldoende kennis en ervaring heeft om zonder advies een complex product aan te schaffen. Nadere verduidelijking op dit punt is wenselijk.

Diplomaregister

De NVHP heeft eerder aangegeven en uitgebreid gemotiveerd geen meerwaarde te zien in een diplomaregister. Samengevat komt het neer op het volgende:

1. Er zijn geen financiële middelen om een centraal register massaal bekend te maken bij de consument;
2. Lukt het wel om een centraal register bij de consument bekend te maken, dan zal blijken dat consumenten dit register niet gaan raadplegen voordat zij een relevante beslissing op het gebied van financiële diensten nemen;
3. Raadplegen consumenten voor aanschaf van een financieel product dit register wel, dan zal in de praktijk blijken dat consumenten niet, of vrijwel niet, hun voorgenomen beslissing laten afhangen van de wijze waarop de financieel dienstverlener in het diplomaregister staat ingeschreven.

Zou er toch een register moeten komen, dan bepleit de NVHP deze te voegen bij de registers zoals de AFM die op dit moment aanhoudt, zodat consumenten op één plek alle, voor hen relevante informatie over een bepaalde financieel dienstverlener, kunnen aantreffen.

Hoogachtend,

R.G. Wagenvoord,
Voorzitter NVHP